

Pega Client Lifecycle Management (CLM)／本人確認 (KYC)

将来を見据えて構築。いつでも対応可能。

課題

金融業界では、時間のかかる手動のデューデリジェンスプロセスが業務のボトルネックとなり、コストが上昇し続けるという課題に直面しています。レガシーシステムには、自動データ抽出やリアルタイムの規制ガイダンスを可能にするインテリジェンスが足りず、多くの場合、顧客はコンプライアンス要件を効率的に自己管理できません。

これらの問題は、異種システムにわたる断片化されたデータ、人間とエージェントの両方のインタラクションの堅牢なオーケストレーションの必要性の増加、および複雑なグローバル法域と複数の事業部門をまたぐポリシー規制の管理の複雑さによってさらに悪化しています。結果として、オンボーディングサイクルの長期化、リスク評価の不統一、運用コストの上昇、コンプライアンスリスクの増大が発生します。

Pegaのソリューション

Pega CLM-KYCは、グローバルに拡張可能なエンタープライズグレードのソリューションです。AIを活用した高度に構成可能な統合アーキテクチャにより、顧客のオンボーディングや本人確認、継続的なリスク評価を変革します。

妥協のないコンプライアンスとスピードを実現するように設計されており、世界中の大手金融機関から信頼を得ています。また、複雑なグローバルおよびローカルの規制要件に対して確実に対応しながら、収益化までの時間を短縮できます。

事前設計済みでありながら高い柔軟性を備え、すぐに利用できる業界のベストプラクティスとクラウド対応の要素を取り入れ、画期的なGenAIとエージェントによる自動化、動的な規制ルール、堅牢なケースマネジメントを組み合わせ、顧客ライフサイクル全体にわたってデューデリジェンスおよびコンプライアンスのワークフローをシームレスにオーケストレーションします。

Pega CLM-KYC はフロントオフィスからバックオフィスまでのプロセスを自動化し、規制ガイダンスを迅速に提供し、ドキュメントの処理とスクリーニングを迅速化します。また、顧客やアナリストに直感的なセルフサービスとリアルタイムのインサイトを提供し、卓越した運用アジリティと手作業の削減を大規模に実現します。

80%

オンボーディング
プロセスの効率化

>90%

KYC審査向けの
ストレートスルー
処理

+44%

ネットプロモーター
スコアの上昇

20x

エージェント型AIによる
コンプライアンス業務の
生産性



複雑性を解消

顧客、リレーションシップマネージャーおよび営業サポート部門をバックオフィスのチームやシステムにつなげます。複雑な依存関係を管理し、顧客のライフサイクル全体でフロントオフィスからバックオフィスに可視性とコントロールを提供します。

収益化までの時間を短縮

GenAIを活用した自動化により、オンボーディングとデューデリジェンスのサイクルタイムを大幅に短縮します。重複するデータ要件を排除し、プロセスを並列管理することで効率を最大化

手作業の削減

インテリジェントオートメーションとGenAIを活用したドキュメント処理により、価値の低い反復作業を自動化します。コンプライアンスを確保しながら、ストレートスループロセッシングを推進します。

瞬時に実行可能なガイダンスでユーザーを支援

Pegaのエージェントは、状況に応じたリアルタイムのガイダンスと厳選された規制定義を提供し、確実な意思決定を支援して不確実性を軽減します。

顧客中心のアプローチを適用

Self-Service Hubにより、顧客は直観的なワークフローでチャネルをまたいで個別にオンボーディングを完了できます。

変化にすばやく対応してコンプライアンスを確保

地域や事業部門をまたいでデューデリジェンスのベストプラクティス、規制要件、社内ポリシーを適用します。Pegaのローコードアプローチにより、ルールを即座に更新して維持できます。

AI-powered optimization

- オンボーディング、ドキュメント処理、顧客スクリーニング、リスク評価、規制ガイダンス、顧客アウトリーチなどに対応できるエージェント型AI
- 60か国に対応の自動化リスク評価と標準機能の規制カバレッジ
- グローバルエンティティ検証用のダイナミックデータソースへのシームレスな統合

Pega Agentic AI

CLM Agent

Which documents satisfy all requirements using the fewest files?

CLM Agent

Based on the information gathered, here are the documents that satisfy all requirements using the fewest files:

Atlantic Bridge Financial Corporation - Enr (Customer):

- Extract Commercial Register (satisfies: Formation documents, Verification of formation/incorporation address, Verification of registered/tax number, Ownership structure)

Thompson Holdings Enr LLC:

- Articles of Association/Incorporation (satisfies: Formation documents, Verification of formation/incorporation address)

James Robert Enr Harrison:

- Passport (satisfies: Verification of identity, United Kingdom verification of identity)

Marcus Enr Thompson:

- Driver's license (satisfies: Verification of identity, United Kingdom verification of identity)

今すぐ始めましょう
Pegaでビジネスの可能性が大きく広がります。

デモを申し込む